

ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
ПРЕАМБУЛА
(Редакція діє із 20 квітня 2024 року)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (надалі - Банк), номер запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 235, в особі голови Правління Тихонова І.Ю., який діє на підставі Статуту Банку, пропонує необмеженому колу фізичних осіб надання платіжних послуг з виконання окремої або разової платіжної операції, зокрема, але не виключно, послуг касового обслуговування.

Цей Договір про надання платіжних послуг (далі - Договір) є договором приєднання, його умови визначені Банком у документі із відповідною назвою Договір про надання платіжних послуг, який розміщений на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua, біля віконця каси в приміщенні Банку. У випадку, якщо послуга Банку надається через засіб дистанційної комунікації, Договір може бути наданий фізичній особі (далі - Клієнт) у вигляді електронного документа у цьому засобі дистанційної комунікації. Клієнт не може пропонувати свої умови Договору.

Договір може бути укладений тільки шляхом приєднання Клієнта до запропонованого Договору в цілому підписанням Клієнтом касового документа про згоду з умовами цього Договору під час здійснення платіжної/касової операції або вчинення таких конклюдентних дій як: натискання відповідної кнопки про ініціювання операції у інтерфейсах банківських автоматів самообслуговування (банкоматах) та інших інтерфейсах Банку за умови надання такої технічної можливості.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк здійснює касове обслуговування Клієнта, в тому числі надає платіжні послуги, передбачені цим Договором, в порядку та на умовах, визначених цим Договором та законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку згідно із тарифами Банку та виконувати інші обов'язки встановлені цим Договором, законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ЦИМ ДОГОВОРОМ

2.1. Загальні умови надання послуг Банком за цим Договором

2.1.1. Послуги, які надаються з цим Договором, передбачають виконання разової або окремої касової/платіжної операції, а саме:

- приймання через касу Банку готівки національної та іноземної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки юридичних і фізичних осіб або на рахунок Банку;
- видача готівки національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через касу Банку, в тому числі, шляхом ініціювання операції через застосування платіжного інструменту;
- приймання від фізичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу Банку;
- вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження до Національного банку;
- інших касових операцій, які виконуються Банком.

2.1.2. Банк у випадках передбачених чинним законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Банку здійснює заходи з належної перевірки Клієнта перед наданням послуг за цим Договором.

2.1.3. Банк має право:

- вимагати від Клієнта надання документів/інформації, необхідних для виконання вимог законодавства України та/або внутрішніх документів Банку, в тому числі, але не виключно: з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або з питань виконання вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень, ратифікованої Законом України №229-IX від 29.10.2019 р. та/або з питань валютного законодавства;
- вжити заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети фінансових операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих фінансових операцій, самого Клієнта та його контрагентів;

- відмовити у наданні послуги/проведенні фінансової операції за цим Договором; відхилити переказ; зупинити здійснення фінансової операції та/або заморозити активи відповідно до вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- вчиняти дії спрямовані на виконання вимог чинного законодавства про санкції та постанов Національного банку України;

- обмежити проведення дебетових операцій ініційованих Клієнтом у разі:

а) не проходження Клієнтом процедури уточнення/актуалізації ідентифікаційних даних Клієнта (якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Клієнтом до Банку, в цих даних відбулися зміни, про які Клієнт повинен був повідомити Банк, але не повідомив);

б) у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта);

в) у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті;

г) ненадання Клієнтом документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені у відповідному запиті Банку.

2.1.4. Банк самостійно встановлює тривалість операційного дня та операційного часу Банку шляхом видачі відповідного наказу та доводить Клієнту інформацію про це шляхом розміщення відповідних оголошень в доступних для Клієнта приміщеннях Банку.

2.1.5. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Клієнт є:

а) особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (далі – Перелік осіб);

б) особою, яка діє від імені та за дорученням особи, яку включено до Переліку осіб;

в) особою, якою прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками якої є особа та/або організація, яку включено до Переліку осіб.

Банк не встановлює ділові відносини із санкційними особами, підконтрольними особами. Визначення «санкційних осіб», «підконтрольних осіб» передбачене чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України.

2.1.6. Клієнт гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

- Клієнт не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеній Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ));

- до Клієнта не застосовані міжнародні санкції, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, введені в дію рішеннями РНБОУ;

- Клієнт не володіє активами щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із заповнень, вказаних в цьому пункті, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

2.1.7. Клієнт зобов'язаний оплачувати послуги Банку згідно тарифів, розміщених на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua.

2.1.8. Клієнт може ознайомитися з курсом купівлі та продажу іноземної валюти в готівковій формі можна на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: <https://www.creditwest>.

2.1.9. Клієнт може ознайомитися з курсом перерахунку валют у міжнародній платіжній системі за посиланням: <https://www.mastercard.ua/uk-ua/personal/get-support/convert-currency.html>.

2.1.9. Клієнт приєднанням до цього Договору надає згоду Банку на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), використання, обробку, знеособлення, знищення будь-яких персональних даних Клієнта та/або доступ третіх осіб до будь-яких персональних даних Клієнта з метою здійснення Банком банківської та/або господарської діяльності, реалізації прав та обов'язків, передбачених податковим, бухгалтерським законодавством України, законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення тощо.

Клієнт надає згоду Банку на розголошення (поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) будь-яких його персональних даних з метою захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду та/або у випадку відступлення Банком права вимоги за цим Договором. Також, підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що він повідомлений Банком про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлені всі його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» і про осіб, яким його дані надаються для виконання вказаної у цьому пункті мети. Персональні дані зберігаються не довше, ніж це необхідно для визначеної мети, з якою такі дані зберігаються, але у будь-якому разі не довше строку зберігання даних, визначеного чинним законодавством України.

Будь-яка із зазначених у цьому пункті згод Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

З порядком і процедурою захисту персональних даних можна ознайомитись на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.creditwest.ua/uk/retail-banking/Protection-of-personal-data/>.

2.2. Порядок надання платіжних послуг за цим Договором

2.2.1. До платіжних послуг, які Банк надає Клієнту за цим Договором, належать:

- приймання через касу Банку готівки національної та іноземної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки юридичних і фізичних осіб або на рахунок Банку;
- видача готівки національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через касу Банку в тому числі шляхом ініціювання платіжної операції за допомогою платіжного пристрою;
- видача готівки національної валюти Клієнтам з їх рахунків через банкомат Банку шляхом ініціювання платіжної операції за допомогою платіжного пристрою;
- приймання від фізичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу, в тому числі здійснені через міжнародні платіжні системи в готівковій формі через операційну касу Банку.

2.2.2. Для отримання платіжної послуги від Банку в касі Банку Клієнт звертається в касу Банку та ініціює здійснення платіжної операції шляхом: подання платіжної інструкції протягом операційного часу Банку або ініціювання клієнтом операції з використанням індивідуального платіжного засобу (картки). Оформлена належним чином та перевірена уповноваженим працівником Банку платіжна інструкція підписується Клієнтом власноруч, чим засвідчується правильність заповнення Банком реквізитів касового документа. В підтвердження надання платіжної послуги Клієнту надається квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки або примірник платіжної інструкції на видачу готівки, підписані власноручним підписом працівника Банку (надавача платіжних послуг), уповноваженого здійснювати касову операцію.

2.2.3. Після ініціювання платіжної інструкції, якщо інше не передбачене чинним законодавством, Банк зобов'язаний надати Клієнту шляхом включення відповідної інформації у платіжну інструкцію інформацію про:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника.

2.2.4. Після виконання платіжної операції, якщо інше не передбачене чинним законодавством, Банк зобов'язаний надати Клієнту-Платнику шляхом включення відповідної інформації у платіжну інструкцію таку інформацію:

- 1) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- 2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;
- 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- 5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

2.2.5. Після виконання платіжної операції, якщо інше не передбачене чинним законодавством, Банк зобов'язаний надати Клієнту-Отримувачу шляхом включення відповідної інформації у платіжну інструкцію, таку інформацію:

- 1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- 2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;
- 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

5) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

2.2.6. Банк і Клієнт прийшли до згоди, що у випадку ініціювання платіжної операції Клієнтом згода Клієнта на виконання платіжної операції є наданою Клієнтом одночасно із наданням платіжної інструкції Клієнтом Банку без оформлення окремого документа про згоду. Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання платіжної операції, що відбувається одночасно із відкликанням платіжної інструкції. Платіжна інструкція/згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути відкликана Клієнтом до моменту списання коштів з рахунку Клієнта за умови погодження з Банком. Платіжна інструкція/згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути відкликана Клієнтом до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди подається Клієнтом Банку на паперовому носії уповноваженою особою в приміщенні Банку або в електронній формі по каналах зв'язку системи «Клієнт-Банк» та має містити наступну інформацію, передбачену в Додатку № 1 до цього Договору. Після списання коштів з рахунку Клієнта або настання дати валютування платіжної інструкції настає момент безвідкличності платіжної інструкції для Клієнта.

2.2.7. Платіжні операції, що ініційовані Користувачем, шляхом подання платіжної інструкції протягом Операційного часу, виконуються Банком у той самий Операційний день.

Платіжні послуги з видачі готівки в Операційній касі здійснюються Банком за умови пред'явлення Користувачем паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів.

3. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Інформування відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги», Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Національного банку України № 103. Клієнт підписанням платіжної інструкції, іншого касового документа підтверджує, що перед укладенням Договору йому надана: 1) інформація, зазначена в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; 2) інформація зазначена у ч. 2 ст. 29 Закону України «Про платіжні послуги», зокрема, але не виключно: про комісійні винагороди, процентні ставки, курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до послуги, яка надається Клієнту; 3) інформація передбачена у ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»; 4) інформація, зазначена в п. 8-2 Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Національного банку України № 103 від 25.09.2018, шляхом надання доступу до такої інформації на власному веб-сайті Банку.

3.2. Цей Договір вступає в силу з моменту приєднання Клієнта до Договору та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором.

3.3. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом його розміщення на сайті Банку у новій редакції. Продовження користування Клієнтом послугами Банку після дати публікації на цьому сайті у новій редакції є фактом надання Клієнтом згоди на зміни та доповнення до Договору та їх погодженням шляхом мовчазної згоди. На підставі статті 634 «Договір приєднання» Цивільного кодексу України Клієнт не може запропонувати свої умови Договору.

3.4. У випадку порушення Банком строків виконання платіжних операцій, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,001 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,01 відсотків від суми платіжної операції. У разі порушення Банком інших умов виконання платіжних операцій, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством, зокрема, Законом України «Про платіжні послуги» та Цивільним кодексом України.

3.5. У випадку порушення/невиконання Клієнтом обов'язків, встановлених цим Договором, Банк має право:

- Відмовити у наданні та/або зупинити надання відповідної послуги Клієнту, передбаченої цим Договором, а також відмовитися від проведення фінансової операції та/або встановлення (підтримання) ділових відносин відповідно до вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- Припинити, в тому числі у односторонньому порядку цей Договір;

- Вимагати сплати неустойки та спричинених збитків в порядку та розмірах, визначених законодавством.

3.6. Банк і Клієнт звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо доведуть, що воно спричинене обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловою палатою.

3.7. Клієнт має право звернутися до центрального органу виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів та його територіальних органів, Національного банку України, суду для захисту своїх прав як споживача фінансових послуг.

3.8. Клієнт має право звертатися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору в письмовому вигляді шляхом направлення листа на офіційну електронну або юридичну адресу Банку або в усному порядку до працівника Банку в приміщенні Банку.

4. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

Місцезнаходження та поштова адреса: 01054, м. Київ, вул. Леонтовича, буд.4, літера А, А1

МФО 380441

код ЄДРПОУ 34575675

Кореспондентський рахунок в Національному банку України № UA603000010000032008115001026

Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків 311, дата внесення до Державного реєстру банків 04.10.2006

Контактні дані

Телефон 1: +380443650001

Телефон 2: +38044365002

Електронна пошта _____

ФОРМА РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ КЛІЄНТА НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ

Кому: АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», код ЄДРПОУ: 34575675 (надалі – Банк)

Від: [вказати ПІБ клієнта], ПІН клієнта [] (надалі – Клієнт)

Дата _____

Час _____

[проставляється працівником Банку, якщо розпорядження подається у приміщенні Банку АБО автоматично, якщо подається через систему Клієнт-Банк]

Розпорядження про відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції
від [].[].[20] року
(надалі – Розпорядження)

Цим Клієнт відкликає свою згоду:

на виконання платіжної операції в сумі [вказати суму цифрами та валютою], що міститься у
платіжній інструкції
№ [] від [].[20] року

_____ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності)]
[підпис]